

Chapter 3

The Double-entry System

Double-entry bookkeeping

○ **Double-entry bookkeeping** is a system by which transactions are entered **twice**, once on the **debit** side of an account and once on the **credit** side of another account, and in **equal** amounts.

Double-entry accounts

Title of account					
Date	Details	Amount (\$)	Date	Details	Amount (\$)
Debit side			Credit side		

Principles of double entry

$$\text{Assets} = \text{Capital} + (\text{Revenues} - \text{Expenses}) - \text{Drawings} + \text{Liabilities}$$

$$\text{Assets} + \text{Expenses} + \text{Drawings} = \text{Capital} + \text{Revenues} + \text{Liabilities}$$

Debit side		Credit side	
To record an increase		To record a decrease	
Asset		Capital	
+	-	-	+
Expense		Revenue	
+	-	-	+
Drawings		Liability	
+	-	-	+

Recording transactions in double-entry accounts

Step 1: Identify the accounts (at least two) that are affected by the transaction.

On 1 January 2013, C Ho's firm bought a **van** for \$8,000 in **cash**.

Vans	
Cash	

第 3 章

複式記帳法

複式簿記

○ 複式簿記指每項交易都會記帳**兩次**：一次記入某帳戶的**借方**，一次記入另一個帳戶的**貸方**。兩次記帳的金額必定相等。

複式記帳帳戶

帳戶名稱					
日期	詳情	金額 (\$)	日期	詳情	金額 (\$)
借方			貸方		

複式記帳原理

$$\text{資產} = \text{資本} + (\text{收益} - \text{費用}) - \text{提用} + \text{負債}$$

$$\text{資產} + \text{費用} + \text{提用} = \text{資本} + \text{收益} + \text{負債}$$

借記		貸記	
記錄項目的 增加		記錄項目的 減少	
資產		資本	
+	-	-	+
費用		收益	
+	-	-	+
提用		負債	
+	-	-	+

利用複式記帳帳戶記錄交易

第 1 步：找出受交易影響的帳戶（最少兩個）。

2013 年 1 月 1 日，何先生的企業以**現金**購買一輛價值 \$8,000 的**小型貨車**。

小型貨車	
現金	

Step 2: Classify the accounts as assets, liabilities, capital, expenses, revenues or drawings.

On 1 January 2013, C Ho's firm bought \$8,000 in cash.

Vans	Asset account
Cash	Asset account

Step 3: Determine which account should be debited and which account should be credited.

On 1 January 2013, C Ho's firm bought a van for \$8,000 in cash.

Vans	+
Cash	-

Step 4: Enter the date, details and the amount of the transaction in each of the account.

On 1 January 2013, C Ho's firm bought a van for \$8,000 in cash.

2013 Jan 1	Cash	+	\$ 8,000
2013 Jan 1	Vans	-	\$ 8,000

Common types of business transactions

A. Capital contributions

1. In the form of cash or cheque

- Capital contributions by the owner can be in the form of cash or cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Bank	Assets ↑	Debit
Capital	Capital ↑	Credit

2. In the form of other assets

- Capital contributions by the owner can also be in the form of other assets (e.g., office equipment):

Account name	To record	Entry in the account
Office equipment	Assets ↑	Debit
Capital	Capital ↑	Credit

第 2 步：把帳戶分類為資產、負債、資本、費用、收益或提用。

2013 年 1 月 1 日，何先生的企業以現金購買一輛價值 \$8,000 的小型貨車。

小型貨車	資產帳戶
現金	資產帳戶

第 3 步：決定哪個帳戶應借記，哪個應貸記。

2013 年 1 月 1 日，何先生的企業以現金購買一輛價值 \$8,000 的小型貨車。

小型貨車	+
現金	-

第 4 步：把交易日期、詳情（即對應的帳戶名稱）和金額記入每個帳戶。

2013 年 1 月 1 日，何先生的企業以現金購買一輛價值 \$8,000 的小型貨車。

2013 年 1 月 1 日	現金	+	\$ 8,000
2013 年 1 月 1 日	小型貨車	-	\$ 8,000

常見的商業交易類別

A. 投入資本

1. 投入現金或支票

- 東主可向企業投入現金或支票作為資本：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	借記
資本	資本 ↑	貸記

2. 投入其他資產

- 東主也可向企業投入其他資產（例如辦公室設備）作為資本：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
辦公室設備	資產 ↑	借記
資本	資本 ↑	貸記

B. Assets (other than goods) bought, sold or returned

1. Assets bought on credit

- Assets (e.g., machinery) can be bought on credit (i.e., payment is made some time after purchase):

Account name	To record	Entry in the account
Machinery	Assets ↑	<u>Debit</u>
Creditor	Liabilities ↑	<u>Credit</u>

2. Assets bought in cash or by cheque

- Assets (e.g., machinery) can also be bought in cash or by cheque (i.e., payment is made upon purchase):

Account name	To record	Entry in the account
Machinery	Assets ↑	<u>Debit</u>
Cash/Bank	Assets ↓	<u>Credit</u>

3. Assets sold on credit

- Assets (e.g., machinery) can be sold on credit:

Account name	To record	Entry in the account
Debtor	Assets ↑	<u>Debit</u>
Machinery	Assets ↓	<u>Credit</u>

4. Assets sold for cash or by cheque

- Assets (e.g., machinery) can also be sold for cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Book	Assets ↑	<u>Debit</u>
Machinery	Assets ↓	<u>Credit</u>

5. Return of assets bought on credit

- Assets (e.g., machinery) that were bought on credit are returned to the supplier:

Account name	To record	Entry in the account
Creditor	Liabilities ↓	<u>Debit</u>
Machinery	Assets ↓	<u>Credit</u>

B. 購入、出售或退還貨品以外的資產

1. 賒購資產

- 企業有時會以賒帳的形式購買資產（例如機器），即在購買資產以後一段時間才付款：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
機器	資產 ↑	<u>借記</u>
債權人	負債 ↑	<u>貸記</u>

2. 以現金或支票購買資產

- 企業也會以現金或支票購買資產，即在購買時付款：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
機器	資產 ↑	<u>借記</u>
現金／銀行存款	資產 ↓	<u>貸記</u>

3. 賒銷資產

- 企業也可以賒帳的形式出售資產（例如機器）：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
債務人	資產 ↑	<u>借記</u>
機器	資產 ↓	<u>貸記</u>

4. 出售資產並收取現金或支票

- 有些時候，買家會以現金或支票購買企業出售的資產：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	<u>借記</u>
機器	資產 ↓	<u>貸記</u>

5. 退還賒購的資產

- 當企業向供應商（債權人）退還以賒帳形式購入的資產（例如機器）：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
債權人	負債 ↓	<u>借記</u>
機器	資產 ↓	<u>貸記</u>

C. Goods bought, sold or returned

1. Goods bought on credit

- Goods can be bought on credit (i.e., **credit purchases**). They would be treated as **expenses**:

Account name	To record	Entry in the account
Purchases	Expenses ↑	<u>Debit</u>
Creditor	Liabilities ↑	<u>Credit</u>

2. Goods bought in cash or by cheque

- Goods are bought in cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Purchases	Expenses ↑	<u>Debit</u>
Cash/Bank	Assets ↓	<u>Credit</u>

3. Goods sold on credit

- Goods can be sold on credit (i.e., **credit sales**). They would be treated as **revenues**

Account name	To record	Entry in the account
Debtor	Assets ↑	<u>Debit</u>
Sales	Revenues ↑	<u>Credit</u>

4. Goods sold for cash or by cheque

- Goods are sold for cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Bank	Assets ↑	<u>Debit</u>
Sales	Revenues ↑	<u>Credit</u>

5. Return of goods bought on credit

- When goods bought on credit are returned to the supplier, the transaction would be treated as a reduction in **purchases**:

Account name	To record	Entry in the account
Creditor	Liabilities ↓	<u>Debit</u>
Returns outwards	Expenses ↓	<u>Credit</u>

6. Return of goods sold on credit

- When goods sold on credit are returned by the customers, the transaction would be treated as a reduction in **sales**:

Account name	To record	Entry in the account
Returns inwards	Revenues ↓	<u>Debit</u>
Debtor	Assets ↓	<u>Credit</u>

C. 購買、銷售或退還貨品

1. 賒購貨品

- 企業有時會以賒帳的形式購買貨品(**賒購貨品**)。會被視作企業的**費用**

帳戶名稱	記錄	分錄方向
購貨	費用 ↑	<u>借記</u>
債權人	負債 ↑	<u>貸記</u>

2. 以現金或支票購買貨品

- 企業以現金或支票購買貨品:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
購貨	費用 ↑	<u>借記</u>
現金／銀行存款	資產 ↓	<u>貸記</u>

3. 賒銷貨品

- 企業可以賒帳的形式銷售貨品(**賒銷貨品**)。會被視作企業的**收益**。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
債務人	資產 ↑	<u>借記</u>
銷貨	收益 ↑	<u>貸記</u>

4. 銷售貨品並收取現金或支票

- 企業銷售貨品並收取現金或支票:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	<u>借記</u>
銷貨	收益 ↑	<u>貸記</u>

5. 退還賒購的貨品

- 當企業向供應商退還賒購的貨品，這項交易會減少企業的**購貨額**:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
債權人	負債 ↓	<u>借記</u>
購貨退出	費用 ↓	<u>貸記</u>

6. 退還賒銷的貨品

- 當企業收到客戶退還賒銷的貨品，這項交易會減少企業的**銷貨額**:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
銷貨退回	收益 ↓	<u>借記</u>
債務人	資產 ↓	<u>貸記</u>

D. Payments to creditors

- A payment is made to a creditor (trade or non-trade) in cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Creditor	Liabilities ↓	<u>Debit</u>
Cash/Bank	Assets ↓	<u>Credit</u>

E. Expenses paid

- A separate account is opened to record each type of expense.
- An expense (e.g., rent) is paid in cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Rent	Expenses ↑	<u>Debit</u>
Cash/Bank	Assets ↓	<u>Credit</u>

F. Receipts from debtors

- A payment is received from a debtor (trade or non-trade) in cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Bank	Assets ↑	<u>Debit</u>
Debtor	Assets ↓	<u>Credit</u>

G. Revenues received

- A separate account is opened to record each type of revenue.
- Revenue (e.g., commission revenue) is received in cash or by cheque:

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Bank	Assets ↑	<u>Debit</u>
Commission revenue	Revenues ↑	<u>Credit</u>

H. Cash deposited in or withdrawn from the bank account

1. Cash deposited in the bank account

- Cash is deposited in the bank account:

Account name	To record	Entry in the account
Bank	Assets ↑	<u>Debit</u>
Cash	Assets ↓	<u>Credit</u>

2. Cash withdrawn from the bank account

- Cash is withdrawn from the bank account for business use:

Account name	To record	Entry in the account
Cash	Assets ↑	<u>Debit</u>
Bank	Assets ↓	<u>Credit</u>

D. 還款給債權人

- 企業以現金或支票還款給購貨或非購貨債權人:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
債權人	負債 ↓	<u>借記</u>
現金／銀行存款	資產 ↓	<u>貸記</u>

E. 支付費用

- 企業會為每一類型的費用分別開設帳戶作記錄。
- 企業以現金或支票支付費用（例如租金）:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
租金	費用 ↑	<u>借記</u>
現金／銀行存款	資產 ↓	<u>貸記</u>

F. 債務人還款

- 銷貨或非銷貨債務人以現金或支票還款給企業:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	<u>借記</u>
債務人	資產 ↓	<u>貸記</u>

G. 收取收益

- 企業會為每一類型的收益分別開設帳戶作記錄。
- 企業收取以現金或支票支付的收益（例如佣金收益）:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	<u>借記</u>
佣金收益	收益 ↑	<u>貸記</u>

H. 把現金存入銀行帳戶／從銀行帳戶提取現金

1. 把現金存入銀行帳戶

- 企業把現金存入銀行帳戶:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
銀行存款	資產 ↑	<u>借記</u>
現金	資產 ↓	<u>貸記</u>

2. 從銀行帳戶提取現金

- 企業從銀行帳戶提取現金作業務用途:

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金	資產 ↑	<u>借記</u>
銀行存款	資產 ↓	<u>貸記</u>

I. Loans borrowed and repaid

1. Loans borrowed

- Money is borrowed from another entity (e.g., a loan from a bank):

Account name	To record	Entry in the account
Cash/Bank	Assets ↑	Debit
Loan from bank	Liabilities ↑	Credit

2. Loans repaid

- A loan (e.g., a bank loan) is repaid in full or in part:

Account name	To record	Entry in the account
Loan from bank	Liabilities ↓	Debit
Cash/Bank	Assets ↓	Credit

J. Drawings by the owner

1. Money taken from the business

- The owner takes money from the business (either cash in hand or cash withdrawn from the bank):

Account name	To record	Entry in the account
Drawings	Drawings ↑	Debit
Cash/Bank	Assets ↓	Credit

2. Goods taken from the business

- The owner takes goods from the business:

Account name	To record	Entry in the account
Drawings	Drawings ↑	Debit
Purchases	Expenses ↓	Credit

3. Assets (other than money and goods) taken from the business

- The owner takes an asset other than money and goods (e.g., office furniture) from the business:

Account name	To record	Entry in the account
Drawings	Drawings ↑	Debit
Office furniture	Assets ↓	Credit

I. 借入和償還貸款

1. 借入貸款

- 企業向另一個體（例如銀行）借款：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金／銀行存款	資產 ↑	借記
銀行貸款	負債 ↑	貸記

2. 償還貸款

- 企業償還部分或全部貸款（例如銀行貸款）：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
銀行貸款	負債 ↓	借記
現金／銀行存款	資產 ↓	貸記

J. 東主提用

1. 從企業提取金錢

- 東主從企業提取金錢（包括現金或從銀行帳戶提取款項）：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
提用	提用 ↑	借記
現金／銀行存款	資產 ↓	貸記

2. 從企業提取貨品

- 東主從企業提取貨品：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
提用	提用 ↑	借記
購貨	費用 ↓	貸記

3. 從企業提取金錢和貨品以外的資產

- 東主從企業提取金錢和貨品以外的資產（例如辦公室家具）：

帳戶名稱	記錄	分錄方向
提用	提用 ↑	借記
辦公室家具	資產 ↓	貸記

Exhibit 3.1

1. Mr Lam started a trading business with \$10,000 cash on 1 August 2013.

Account name	To record	Entry in the account
Cash	Assets ↑	Debit \$10,000
Capital	Capital ↑	Credit \$10,000

Cash		
2013	\$	
Aug 1 Capital	10,000	
Capital		
	2013	\$
	Aug 1 Cash	10,000

2. On 3 August 2013, goods were bought for \$2,750 in cash.

Account name	To record	Entry in the account
Purchases	Expenses ↑	Debit \$2,750
Cash	Assets ↓	Credit \$2,750

Purchases		
2013		\$
Aug 3	Cash	2,750
Cash		
2013		\$
Aug 1	Capital	10,000
2013		\$
Aug 3	Purchases	2,750

3. On 5 August 2013, fixtures were bought on credit from Office Fitters for \$1,150.

Account name	To record	Entry in the account
Fixtures	Assets ↑	Debit \$1,150
Office Fitters (creditor)	Liabilities ↑	Credit \$1,150

Fixtures		
2013	\$	
Aug 5 Office Fitters	1,150	
Office Fitters		
	2013	\$
	Aug 5 Fixtures	1,150

4. On 12 August 2013, the firm sold goods for \$3,400 in cash.

Account name	To record	Entry in the account
Cash	Assets ↑	Debit \$3,400
Sales	Revenues ↑	Credit \$3,400

Cash					
2013		\$	2013	\$	
Aug 1	Capital	10,000	Aug 3	Purchases	2,750
" 12	Sales	3,400			
Sales					
		2013	\$		
	Aug 12	Cash	3,400		

示例 3.1

1. 2013 年 8 月 1 日，林先生開設一家貿易企業，投入現金\$10,000。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金	資產 ↑	借記 \$10,000
資本	資本 ↑	貸記 \$10,000

現金		
2013 年	\$	
8 月 1 日 資本	10,000	
資本		
	2013 年	\$
	8 月 1 日 現金	10,000

2. 2013 年 8 月 3 日，企業以現金\$2,750 購買貨品。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
購貨	費用 ↑	借記 \$2,750
現金	資產 ↓	貸記 \$2,750

		購貨	
2013 年		\$	
8 月 3 日	現金	2,750	
		現金	
2013 年		\$	2013 年
8 月 1 日	資本	10,000	8 月 3 日 購貨
			\$ 2,750

3. 2013 年 8 月 5 日，企業向輝達公司賒購裝置\$1,150。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
裝置	資產 ↑	借記 \$1,150
輝達公司 (債權人)	負債 ↑	貸記 \$1,150

裝置		
2013 年	\$	
8 月 5 日 輝達公司	1,150	
輝達公司		
	2013 年	\$
	8 月 5 日 裝置	1,150

4. 2013 年 8 月 12 日，企業銷售貨品並收到現金\$3,400。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
現金	資產 ↑	借記 \$3,400
銷貨	收益 ↑	貸記 \$3,400

		現金	
2013 年	\$	2013 年	\$
8 月 1 日 資本	10,000	8 月 3 日 購貨	2,750
8 月 12 日 銷貨	3,400		
		銷貨	
		2013 年	\$
		8 月 12 日 現金	3,400

5. On 19 August 2013, the firm paid \$500 of the amount owed to Office Fitters in cash.

Account name	To record	Entry in the account
Office Fitters	Liabilities ↓	Debit \$500
Cash	Assets ↓	Credit \$500

Office Fitters			
2013	\$	2013	\$
Aug 19 Cash	500	Aug 5 Fixtures	1,150

Cash			
2013	\$	2013	\$
Aug 1 Capital	10,000	Aug 3 Purchases	2,750
" 12 Sales	3,400	" 19 Office Fitters	500

6. On 22 August 2013, Mr Lam took \$1,000 in cash for personal use.

Account name	To record	Entry in the account
Drawings	Drawings ↑	Debit \$1,000
Cash	Assets ↓	Credit \$1,000

Drawings			
2013	\$		
Aug 22 Cash	1,000		

Cash			
2013	\$	2013	\$
Aug 1 Capital	10,000	Aug 3 Purchases	2,750
" 12 Sales	3,400	" 19 Office Fitters	500
		" 22 Drawings	1,000

Balancing off accounts

- Balancing off accounts is the process of calculating the **outstanding** balance of each account at the end of a period, usually a **month**.
- Balancing off accounts periodically can help firms monitor the status of each account more closely.
 - How much do our customers still owe us?
 - How much cash do we have in the bank account?

Steps for balancing off an account

Example 1

Step 1: Add up the total amount of entries on each side for the month.

Bank			
2013	\$	2013	\$
May 1 Capital	20,000	May 6 Cash	4,000
" 26 S Man	2,400	" 15 Rent	4,200
" 31 Commission revenue	200		
$\$20,000 + \$2,400 + \$200 = \$22,600$		$\$4,000 + \$4,200 = \$8,200$	

Step 2: Find the difference between the two totals. The difference is known as the **balance** of the account.

Bank					
2013		\$	2013		\$
May 1	Capital	20,000	May 6	Cash	4,000
" 26	S Man	2,400	" 15	Rent	4,200
" 31	Commission revenue	200			
$\$20,000 + \$2,400 + \$200$ $= \\$22,600$			$\$4,000 + \$4,200$ $= \\$8,200$		
			$\\$22,600 - \\$8,200$ $= \\$14,400$		

5. 2013 年 8 月 19 日，企業向輝達公司支付現金\$500，以償還部分欠款。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
輝達公司	負債 ↓	借記 \$500
現金	資產 ↓	貸記 \$500

輝達公司			
2013 年	\$	2013 年	\$
8 月 19 日 現金	500	8 月 5 日 裝置	1,150

現金			
2013 年	\$	2013 年	\$
8 月 1 日 資本	10,000	8 月 3 日 購貨	2,750
8 月 12 日 銷貨	3,400	8 月 19 日 輝達公司	500

6. 2013 年 8 月 22 日，林先生提取現金 \$1,000 自用。

帳戶名稱	記錄	分錄方向
提用	提用 ↑	借記 \$1,000
現金	資產 ↓	貸記 \$1,000

提用			
2013 年	\$		
8 月 22 日 現金	1,000		

現金			
2013 年	\$	2013 年	\$
8 月 1 日 資本	10,000	8 月 3 日 購貨	2,750
8 月 22 日 銷貨	3,400	8 月 19 日 輝達公司	500
		8 月 22 日 提用	1,000

結平帳戶

- 結平帳戶是指在期末計算每個帳戶餘額的過程。
- 定期結平帳戶可幫助企業更有效地監察每個帳戶的狀況。
 - 例如，企業可藉此知道每個客戶尚欠的款項？
 - 企業銀行帳戶現時的餘額？

結平帳戶的步驟

例子 1

第 1 步：把該月份借方所有的入帳金額加起來，得出一個總額，再把貸方所有的入帳金額加起來，得出另一個總額。

銀行存款			
2013 年	\$	2013 年	\$
5 月 1 日 資本	20,000	5 月 6 日 現金	4,000
5 月 26 日 文先生	2,400	5 月 15 日 租金	4,200
5 月 31 日 佣金收益	200		
$\$20,000 + \$2,400 + \$200 = \$22,600$		$\$4,000 + \$4,200 = \$8,200$	

第 2 步：找出兩方總額的差額。這個差額稱為**帳戶餘額**。

銀行存款			
2013 年		2013 年	
5 月 1 日	資本	5 月 6 日	現金
5 月 26 日	文先生	5 月 15 日	租金
5 月 31 日	佣金收益		
	\$ 20,000		\$ 4,000
	2,400		4,200
	200		
$\$20,000 + \$2,400 + \$200 = \$22,600$		$\$4,000 + \$4,200 = \$8,200$	
$\$22,600 - \$8,200 = \$14,400$			

Step 3: Enter the balance on the side with a smaller total.

Bank			
2013	\$	2013	\$
May 1 Capital	20,000	May 6 Cash	4,000
" 26 S Man	2,400	" 15 Rent	4,200
" 31 Commission revenue	200	" 31 Balance c/d	14,400
	<u>\$20,000 + \$2,400 + \$200</u>		<u>\$4,000 + \$4,200</u>
	= \$22,600		= \$8,200
			<u>\$22,600 - \$8,200</u>
			= \$14,400

Step 4: Show the totals on both sides at the same level.

Bank			
2013	\$	2013	\$
May 1 Capital	20,000	May 6 Cash	4,000
" 26 S Man	2,400	" 15 Rent	4,200
" 31 Commission revenue	200	" 31 Balance c/d	14,400
	<u>22,600</u>		<u>22,600</u>
			<u>\$22,600 - \$8,200</u>
			= \$14,400

Step 5: The balance will be brought down to the opposite side of the account at the beginning of the next month.

Bank			
2013	\$	2013	\$
May 1 Capital	20,000	May 6 Cash	4,000
" 26 S Man	2,400	" 15 Rent	4,200
" 31 Commission revenue	200	" 31 Balance c/d	14,400
	<u>22,600</u>		<u>22,600</u>
Jun 1 Balance b/d	14,400		

Example 2

Sunny Trading			
2013	\$	2013	\$
May 23 Returns outwards	800	May 9 Purchases	2,800
" 27 Cash	2,000	" 28 Purchases	5,600
" 31 Balance c/d	5,600		
	<u>8,400</u>		<u>8,400</u>
Jun 1 Balance b/d	5,600		

Classification of account balances

- Total of debit entries > Total of credit entries ⇒ **debit balance**
- Total of debit entries < Total of credit entries ⇒ **credit balance**
- Total of debit entries = Total of credit entries ⇒ **zero balance**

	Assets	+ Expenses	+ Drawings	= Capital	+ Revenues	+ Liabilities
Type of account balance	Debit	Debit	Debit	Credit	Credit	Credit

第 3 步: 把餘額記錄在總額較小的一方。

銀行存款			
2013 年	\$	2013 年	\$
5 月 1 日 資本	20,000	5 月 6 日 現金	4,000
5 月 26 日 文先生	2,400	5 月 15 日 租金	4,200
5 月 31 日 佣金收益	200	5 月 31 日 餘額轉下	14,400
	<u>\$20,000 + \$2,400 + \$200</u>		<u>\$4,000 + \$4,200</u>
	= \$22,600		= \$8,200
			<u>\$22,600 - \$8,200</u>
			= \$14,400

第 4 步: 把借方和貸方的總額分別寫在帳戶雙方同一水平的位置上。

銀行存款			
2013 年	\$	2013 年	\$
5 月 1 日 資本	20,000	5 月 6 日 現金	4,000
5 月 26 日 文先生	2,400	5 月 15 日 租金	4,200
5 月 31 日 佣金收益	200	5 月 31 日 餘額轉下	14,400
	<u>22,600</u>		<u>22,600</u>
			<u>\$22,600 - \$8,200</u>
			= \$14,400

第 5 步: 在下一個月的第一天, 把上個月的餘額記在帳戶的另一方。

銀行存款			
2013 年	\$	2013 年	\$
5 月 1 日 資本	20,000	5 月 6 日 現金	4,000
5 月 26 日 文先生	2,400	5 月 15 日 租金	4,200
5 月 31 日 佣金收益	200	5 月 31 日 餘額轉下	14,400
	<u>22,600</u>		<u>22,600</u>
6 月 1 日 餘額承上	14,400		

例子 2

陽光貿易公司			
2013 年	\$	2013 年	\$
5 月 23 日 購貨退出	800	5 月 9 日 購貨	2,800
5 月 27 日 現金	2,000	5 月 28 日 購貨	5,600
5 月 31 日 餘額轉下	5,600		
	<u>8,400</u>		<u>8,400</u>
6 月 1 日 餘額承上	5,600		

帳戶餘額的分類

- 借方總額 > 貸方總額 ⇒ **借方餘額**
- 借方總額 < 貸方總額 ⇒ **貸方餘額**
- 借方總額 = 貸方總額 ⇒ **零餘額**

	資產	+ 費用	+ 提用	= 資本	+ 收益	+ 負債
帳戶餘額的類別	借方	借方	借方	貸方	貸方	貸方

Example**Debit balance:**

Bank					
2013		\$	2013	\$	
May 1	Capital	20,000	May 6	Cash	4,000
" 26	S Man	2,400	" 15	Rent	4,200
" 31	Commission revenue	200	" 31	Balance c/d	14,400
		<u>22,600</u>			<u>22,600</u>
Jun 1	Balance b/d	14,400			

Credit balance:

Sunny Trading					
2013			2013		
May 23	Returns outwards	800	May 9	Purchases	2,800
" 27	Cash	2,000	" 28	Purchases	5,600
" 31	Balance c/d	5,600			
		<u>8,400</u>			<u>8,400</u>
			Jun 1	Balance b/d	8,400

Zero balance:

S Man					
2013		\$	2013		\$
May 12	Sales	3,000	May 26	Returns inwards	600
			" 26	Bank	2,400
		<u>3,000</u>			<u>3,000</u>

例子**借方餘額：**

銀行存款					
2013 年		\$	2013 年		\$
5 月 1 日	資本	20,000	5 月 6 日	現金	4,000
5 月 26 日	文先生	2,400	5 月 15 日	租金	4,200
5 月 31 日	佣金收益	200	5 月 31 日	餘額轉下	14,400
		<u>22,600</u>			<u>22,600</u>
6 月 1 日	餘額承上	14,400			

貸方餘額：

陽光貿易公司					
2013 年			2013 年		
5 月 23 日	購貨退出	800	5 月 9 日	購貨	2,800
5 月 27 日	現金	2,000	5 月 28 日	購貨	5,600
5 月 31 日	餘額轉下	5,600			
		<u>8,400</u>			<u>8,400</u>
			6 月 1 日	餘額承上	5,600

零餘額：

文先生					
2013 年	\$	2013 年	\$		
5 月 12 日	銷貨	3,000	5 月 26 日	銷貨退回	600
			5 月 26 日	銀行存款	2,400
		<u>3,000</u>			<u>3,000</u>